

ОПЕРАТИВНЫЙ АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ КАК НАЧАЛЬНЫЙ ЭТАП АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Артемчик Т.Н., 5 курс,
Михайловская З.А., доцент,

Бобруйский филиал УО «Белорусский государственный экономический университет»

Финансовое состояние – комплексное понятие, которое зависит от многих факторов и характеризуется системой показателей, отражающих наличие и размещение средств, реальные потенциальные финансовые возможности.

Финансовое благополучие предприятия во многом зависит от притока денежных средств, обеспечивающих покрытие его обязательств. Отсутствие минимально-необходимого запаса денежных средств может указывать на финансовые затруднения. Избыток денежных средств может быть знаком того, что предприятие терпит убытки.

Цель анализа денежных потоков – это, прежде всего, анализ финансовой устойчивости и доходности предприятия. Его исходным моментом является расчет денежных потоков, прежде всего, от операционной (текущей) деятельности. Необходимость оперативного анализа денежных потоков обусловлена требованиями руководства организации в определении приоритетов финансово-хозяйственной деятельности, контроле рациональности хозяйственной системы и необходимостью выполнения бизнес-плана.

Основным источником информации для оперативного анализа движения денежных потоков является платежный календарь организации, который целесообразно составлять ежедневно. Для составления платежного календаря рекомендуется формировать однородные статьи в соответствии с экономическим содержанием платежей и их значимостью в совокупном денежном потоке организации. Количество статей может меняться в зависимости от постановки задач оперативного анализа. На основании информации платежного календаря изучаются источники поступления и расходования денежных средств, структура денежного потока, оценивается изменение величины денежного потока и уровень достаточности поступления денежных средств. С помощью данного показателя оценивается сбалансированность денежного потока. Показатель рассчитывается по формуле:

$$КД = \frac{П}{Р}, \quad (1)$$

где Кд – уровень достаточности поступления денежных средств; П – поступление денежных средств за исследуемый период; Р – израсходовано денежных средств за исследуемый период.

Также в ходе оперативного анализа необходимо рассчитывать показатель оценки достаточности денежных средств для погашения текущих краткосрочных обязательств организации по формуле:

$$Кп = \frac{О + П}{КО}, \quad (2)$$

где Кп – коэффициент погашения текущих краткосрочных обязательств организации; О – остаток денежных средств; П – поступление денежных средств; КО – краткосрочные обязательства организации.

Далее проводится ежемесячный анализ притока и оттока денежных средств и рассчитываются показатели платежеспособности организации в соответствии с месячными статистическими формами 5-ф «Отчет о финансовых результатах» и 6-ф «Отчет о задолженности» и бухгалтерской отчетностью. Таким образом, уже на начальном этапе можно обнаружить отрицательные тенденции в отношении платежеспособности предприятия и своевременно принять меры по ее укреплению.

На следующем этапе необходимо ежемесячно и ежеквартально проводить анализ бухгалтерской отчетности, с помощью коэффициентов и показателей исследовать состояние финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и рентабельности предприятия.

Анализ финансового состояния организации предполагает следующие этапы:

- экспресс-оценка финансового положения организации;
- оценка имущественного положения;
- оценка финансового положения, т.е. ликвидности, финансовой устойчивости;
- оценка рентабельности;
- оценка деловой активности.

И на завершающей стадии необходимо проводить анализ чистых активов, которые характеризуют результаты хозяйственной деятельности организации.

Причем для расчетов и анализа мы предлагаем использование табличных редакторов, как наиболее доступного и простого в использовании программного продукта. Это позволит

своевременно заметить отклонения от запланированных потоков денежных средств, найти «узкие места» на предприятии и принять меры по восстановлению платежеспособности организации и ее финансового положения в целом.